

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Листинговой комиссии по купонным субординированным облигациям
АО "Евразийский банк" второго выпуска

01 декабря 2004 года

г. Алматы

Акционерное общество "Евразийский банк", краткое наименование – АО "Евразийский банк" (в дальнейшем именуемое "Банк"), представило заявление и пакет документов, оформленных в соответствии с требованиями Листинговых правил биржи, для прохождения листинга купонных субординированных облигаций Банка второго выпуска (НИН – KZ2CKY07B360) по категории "А".

Экспертиза по включению ценных бумаг Банка в официальный список биржи категории "А" проводится второй раз. Первый раз экспертиза проводилась в ноябре 2003 года при включении в официальный список биржи категории "А" купонных облигаций Банка первого выпуска (НИН – KZ2CKY05A911).

Банк в полном объеме и своевременно исполняет листинговые обязанности по представлению информации о своей деятельности.

Настоящее заключение составлено на основании данных, представленных Банком. Всю ответственность за достоверность информации, представленной на биржу, несет Банк.

ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ

Дата первичной государственной регистрации:	26 декабря 1994 года
Дата последней государственной перерегистрации:	02 сентября 2003 года
Организационно-правовая форма:	акционерное общество
Юридический и фактический адрес (место нахождения):	Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56

О деятельности Банка

Банк был зарегистрирован 26 декабря 1994 года как Акционерный Банк "Евразийский банк". Учредителями Банка выступили АКБ "Залогбанк" (г. Москва, Россия; 63,9% от общего количества размещенных акций Банка), ТОО "Производственно-финансовая компания "Каратас-АА" (г. Алматы; 16,6%), фирма "NOVOCOM ANSTALT" (Княжество Лихтенштейн; 19,5%). В результате серии сделок, совершенных с акциями Банка в последующие годы, его единственным акционером стало АО "Евразийская финансово-промышленная компания" (г. Алматы). 02 сентября 2003 года Банк был перерегистрирован под наименованием АО "Евразийский банк".

Банк обладает следующими лицензиями:

- Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на проведение операций, предусмотренных банковским законодательством, в тенге и иностранной валюте от 01 марта 2004 года № 237
- Национального Банка Республики Казахстан на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 08 октября 2003 года № 0401100623
- Национального Банка Республики Казахстан на осуществление кастодиальной деятельности на рынке ценных бумаг от 08 октября 2003 года № 0407100189

По состоянию на 01 октября 2004 года структура Банка включала головной офис в г. Алматы и 6 филиалов в гг. Аксу (Павлодарская область), Рудный (Костанайская область), Актобе,

Караганда, Астана и Алматы. Общая численность персонала Банка на 01 октября 2004 года составляла 448 человек, из них 263 человека – работники головного офиса Банка.

В число крупнейших клиентов Банка входят АО "Соколовско-Сарбайское горно-обогатительное объединение" (г. Рудный), АО "Алюминий Казахстана" (г. Павлодар), АО "Транснациональная компания "Казхром" (г. Актобе), АО "Евразийская энергетическая корпорация" (г. Аксу), ТОО "Транссистема" (г. Алматы). Банк является кастодианом АО "Негосударственный накопительный пенсионный фонд "Сенім".

В июле 2003 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Services присвоило Банку долгосрочную рейтинговую оценку по главному необеспеченному долгу в иностранной валюте В1, по краткосрочным депозитам в иностранной валюте – NP, рейтинг финансовой устойчивости – E+, прогноз рейтингов – "стабильный".

Структура акций Банка по состоянию на 01 октября 2004 года

Общее количество объявленных акций (только простые), штук:	62.763
Общее количество размещенных акций, штук:	62.763
Объем размещенных акций, тенге:	6.000.017.27

4

Банком было зарегистрировано 4 выпуска акций, из которых действующими являются третий и четвертый. Выпуск всех акций Банка осуществлен в бездокументарной форме. Ведение системы реестров держателей акций Банка осуществляет ТОО "Регистратор" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 23 октября 2000 года № 0406200170).

Согласно выписке из системы реестров держателей акций Банка по состоянию на 01 октября 2004 года единственным акционером Банка являлось АО "Евразийская финансово-промышленная компания", которому принадлежало 100% от общего количества размещенных акций Банка.

Уставом Банка предусмотрена возможность выплаты дивидендов по его акциям ежеквартально, по итогам полугодия или года. Решение о выплате и размере дивидендов по итогам года принимается общим собранием акционеров Банка. Выплата дивидендов по простым акциям Банка по итогам квартала или полугодия может осуществляться по решению его Совета директоров.

Согласно принятым решениям акционера Банка дивиденды по его акциям за 2001–2003 годы не начислялись.

ФИНАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ БАНКА

Банк представляет финансовую отчетность, подготовленную в соответствии с банковским законодательством Республики Казахстан.

Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО), за 2000–2003 годы проводился фирмой Deloitte & Touche (г. Алматы).

По мнению фирмы Deloitte & Touche финансовая отчетность Банка во всех существенных аспектах достоверно отражает финансовое положение Банка по состоянию на 01 января 2001–2004 годов, а также результаты его деятельности и движение денег на указанные даты в соответствии с МСФО.

Данные аудированных балансов Банка

Показатель	01.01.02		01.01.03		01.01.04	
	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%	тыс. тенге	%
Активы	12 606 135	100,0	26 548 504	100,0	50 415 600	100,0
Касса и остатки на счетах в Национальном Банке Республики Казахстан	1 164 024	9,2	1 010 095	3,8	1 743 835	3,5
Ссуды и средства, предоставленные клиентам, нетто	2 122 898	16,8	7 418 784	27,9	15 468 757	30,7
Ссуды и средства, предоставленные банкам, нетто	4 755 218	37,8	5 270 466	19,9	11 995 560	23,8
Вложения в ценные бумаги	3 841 667	30,5	12 498 056	47,1	20 535 236	40,6
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям репо	400 000	3,2	–	–	–	–
Производные финансовые инструменты	–	–	–	–	179 380	0,4
Основные средства и нематериальные активы	295 391	2,3	289 510	1,1	389 129	0,8
Прочие активы, нетто	26 937	0,2	61 593	0,2	103 703	0,2
Обязательства	8 406 034	100,0	22 205 436	100,0	41 954 490	100,0
Счета клиентов	8 028 779	95,5	21 511 278	96,9	28 562 964	68,1
Депозиты банков	359 738	4,3	74 643	0,3	6 132 246	14,6
Ценные бумаги, проданные по соглашениям репо	–	–	570 697	2,6	6 445 279	15,4
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	–	726 991	1,7
Прочие обязательства	17 517	0,2	48 818	0,2	87 010	0,2
Собственный капитал	4 200 101	100,0	4 343 068	100,0	8 461 110	100,0
Уставный капитал	2 899 679	69,0	2 899 679	66,8	6 000 017	70,9
Эмиссионный доход	25 632	0,6	25 632	0,6	25 632	0,3
Резервы*	1 274 790	30,4	1 417 757	32,6	2 435 461	28,8

* Включают нераспределенный доход.

Данные неаудированного баланса по состоянию на 01 октября 2004 года

Показатель	тыс. тенге	%
Активы	74 114 345	100,0
Наличные деньги	2 702 778	3,6
Корреспондентские счета и вклады в Национальном Банке Республики Казахстан	1 411 840	1,9
Корреспондентские счета и вклады в других банках, нетто	15 211 221	20,5
Займы и финансовая аренда, предоставленная другим банкам, нетто	797 910	1,1
Ценные бумаги	26 262 231	35,4
Займы клиентам, нетто	26 171 641	35,3
Основные средства и нематериальные активы, нетто	695 176	1,0
Прочие активы	861 548	1,2
Обязательства	64 383 534	100,0
Обязательства перед клиентами	58 473 532	90,8
Обязательства перед другими банками и организациями	1 602 333	2,5
Операции репо по ценным бумагам	2 372 269	3,7
Выпущенные долговые ценные бумаги	744 707	1,2
Налоговые обязательства	4 185	0,0
Прочие обязательства	1 186 508	1,8
Капитал	9 730 811	100,0
Уставный капитал	6 000 017	61,6
Дополнительный капитал	25 632	0,3
Резервный фонд банка	646 120	6,6
Резервы по переоценке основных средств	6 433	0,1
Нераспределенная прибыль	3 052 609	31,4

Активы Банка

Активы Банка за 2001–2003 годы выросли на 42,9 млрд тенге или в 6,7 раза. За указанный период основными статьями прироста активов Банка являлись портфель ценных бумаг – 18,8 млрд тенге (43,7% от общей суммы прироста активов), нетто-объем ссудного портфеля – 12,7 млрд тенге (29,6%), депозиты в других банках – 10,1 млрд тенге (23,4%).

Согласно аудированной финансовой отчетности Банка по состоянию на 01 января 2004 года его портфель ценных бумаг на общую сумму 20,5 млрд тенге включал облигации эмитентов Республики Казахстан (3,0 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 9,0–11,0% годовых и сроком погашения в 2004–2014 годах, международные облигации Республики Казахстан (7,3 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 11,1–13,6% годовых и сроком погашения в 2007 году, облигации Министерства финансов Республики Казахстан (5,7 млрд тенге) со ставкой вознаграждения 5,7–16,3% годовых и сроком погашения в 2004–2014 годах, муниципальные облигации г. Астана и Атырауской области (958,8 млн тенге) со ставкой вознаграждения 8,5% годовых и сроком погашения в 2006–2008 годах и ноты Национального Банка Республики Казахстан (3,6 млрд тенге) со сроком погашения в 2004–2005 годах.

За 9 месяцев 2004 года по данным неаудированной финансовой отчетности Банка прирост его активов относительно начала года составил 23,7 млрд тенге или 47,0%, в том числе нетто-объема ссудного портфеля – 10,7 млрд тенге (45,2% от общей суммы прироста активов), портфеля ценных бумаг – 5,7 млрд тенге (24,2%) и средств в других банках – 4,0 млрд тенге (16,9%).

В структуре портфеля ценных бумаг Банка по состоянию на 01 октября 2004 года 86,8% (22,8 млрд тенге) от его брутто-объема занимали государственные ценные бумаги Республики Казахстан, 13,2% (3,5 млрд тенге) – негосударственные ценные бумаги эмитентов Республики Казахстан.

Структура и качество ссудного портфеля

За 2001–2003 годы в среднем 58,6% от общего брутто-объема ссудного портфеля Банка составляли кредиты, выданные в тенге (на 01 октября 2004 года – 62,4%). В структуре ссудного портфеля Банка за указанный период по видам заемщиков доля кредитов, выданных юридическим лицам, составляла в среднем 94,0% (по состоянию на 01 октября 2004 года – 92,2%). Средняя доходность ссудного портфеля Банка составила в 2001 году 13,3%, в 2002 году – 11,7%, в 2003 году – 10,9%, на 01 октября 2004 года – 9,2%.

Согласно аудиторскому отчету фирмы Deloitte & Touche по состоянию на 01 января 2004 года Банком было выдано 6 ссуд на общую сумму 9,2 млрд тенге (56,5% от брутто-объема ссудного портфеля), каждая из которых превышала 10% суммы капитала Банка.

По состоянию на 01 октября 2004 года временная структура ссудного портфеля Банка представляла следующую картину: 29,8% от общего объема ссудного портфеля составляли кредиты со сроком до одного года, 53,2% – от одного года до пяти лет и 17,0% – свыше пяти лет.

В течение 2001–2004 годов наблюдалось улучшение качества ссудного портфеля Банка. Удельный вес стандартных кредитов в общем брутто-объеме ссудного портфеля Банка вырос на 25,7% (с 40,0% до 65,7%). Уровень сформированных Банком провизий по отношению к брутто-объему его ссудного портфеля на конец 2002 года снизился на 4,4% к 2001 году, в течение 2003 года и девяти месяцев 2004 года данный показатель составлял в среднем 4,5%.

Таблица 3

Данные о качестве ссудного портфеля Банка, брутто*

Тип ссуды	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.10.04	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	1 567	51,0	4 493	58,8	12 183	75,3	18 412	65,7
Сомнительные всего	1 505	49,0	3 127	41,1	3 944	24,4	9 593	34,3
в том числе:								
1 ^я категория	1 029	33,5	2 600	34,1	1 939	12,0	5 715	20,5
2 ^я категория	24	0,8	–	–	–	–	1 550	5,5
3 ^я категория	–	–	510	6,7	1 984	12,3	746	2,7
4 ^я категория	–	–	5	0,1	–	–	1 289	4,6
5 ^я категория	452	14,7	12	0,2	21	0,1	293	1,0
Безнадежные	–	–	5	0,1	58	0,3	–	–
Итого	3 072	100,0	7 625	100,0	16 185	100,0	28 005	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 4

Данные о сформированных по ссудам Банка провизиях*

Тип ссуды	на 01.01.02		на 01.01.03		на 01.01.04		на 01.10.04	
	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%	млн тенге	%
Стандартные	18	6,0	80	24,7	171	23,4	245	18,8
Сомнительные всего	280	94,0	239	73,8	504	68,7	1 059	81,2
в том числе:								
1 ^я категория	52	17,3	130	40,1	97	13,2	286	21,9
2 ^я категория	2	0,8	–	–	–	–	15	11,9
3 ^я категория	–	–	102	31,5	397	54,1	149	11,4
4 ^я категория	–	–	1	0,3	–	–	322	24,7
5 ^я категория	226	75,9	6	1,9	10	1,4	147	11,3
Безнадежные	–	–	5	1,5	58	7,9	–	–
Итого	298	100,0	324	100,0	733	100,0	1 304	100,0

* По неаудированной финансовой отчетности Банка.

Таблица 5

Соотношение активов и обязательств Банка по срокам по данным аудиторского отчета по состоянию на 01 января 2004 года

Активы/ обязательства	млн тенге							
	До одного месяца	От одного до трех месяцев	От трех месяцев до одного года	От одного года до пяти лет	Более пяти лет	Просроченные	Бессрочные*	Всего
Деньги и их эквиваленты	1 744	–	–	–	–	–	–	1 744
Вложения в ценные бумаги, нетто	4 573	1 216	4 135	9 753	626	–	(7)	20 296
Ссуды банкам, нетто	11 912	18	150	–	–	–	(90)	11 990
Ссуды клиентам, нетто	297	647	6 726	6 902	1 436	17	(733)	15 292
Начисленный процентный доход по активам	203	47	172	–	–	–	–	422
Прочие активы, нетто	101	15	175	–	389	–	(7)	673
Итого активов	18 830	1 943	11 358	16 655	2 451	17	(837)	50 417
Депозиты банков	5 767	300	46	–	–	–	–	6 113
Счета клиентов	8 763	3 577	6 622	9 143	134	–	–	28 239
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям репо	3 955	224	2 220	–	–	–	–	6 399
Выпущенные долговые ценные бумаги	–	–	–	722	–	–	–	722
Начисленные процентные расходы по обязательствам	395	–	–	–	–	–	–	395
Прочие обязательства	65	1	–	–	–	–	21	87
Итого обязательств	18 945	4 102	8 888	9 865	134	–	21	41 955

* Включены резервы на потери.

Обязательства Банка

Обязательства Банка за 2001–2003 годы увеличились на 38,3 млрд тенге или в 11,5 раз (с 3,7 до 42,0 млрд тенге). Наиболее существенное влияние на увеличение обязательств Банка оказали прирост размещенных в Банке депозитов клиентов, который за указанный период составил 25,4 млрд тенге (66,5% от общей суммы прироста обязательств Банка), обязательств по операциям репо – 6,5 млрд тенге (16,8%) и денег, привлеченных от других банков – 6,1 млрд тенге (16,0%).

В течение 2001–2003 годов в структуре депозитов клиентов Банка наблюдается рост срочных депозитов, доля которых в совокупных депозитах за указанный период выросла на 53,0% или на 19,1 млрд тенге (с 16,3% до 69,2%).

За 9 месяцев 2004 года по данным неаудированной финансовой отчетности Банка его обязательства выросли на 22,4 млрд тенге или на 53,5% к началу года, что явилось следствием прироста депозитов клиентов на 30,2 млрд тенге (на 106,5%) при уменьшении обязательств перед другими банками на 4,5 млрд тенге (на 73,9%) и по операциям репо – на 4,1 млрд тенге (на 63,2%).

В ноябре 2003 года Банком был осуществлен первый выпуск купонных облигаций суммарной номинальной стоимостью 1,5 млрд тенге (ставка вознаграждения на первый год обращения была установлена в размере 7,0% годовых, с 25 ноября 2004 года – 6,5%; срок обращения – 5 лет), обязательства по которым на 01 октября 2004 года составили 744,7 млн тенге.

Собственный капитал Банка

По данным аудированной финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, его собственный капитал за 2001–2003 годы вырос на 4,6 млрд тенге или в 2,2 раза (с 3,9 до 8,5 млрд тенге) за счет размещения акций Банка на сумму 3,1 млрд тенге и увеличения резервов на 1,5 млрд тенге.

По данным неаудированной финансовой отчетности Банка прирост его собственного капитала за 9 месяцев 2004 года относительно начала года составил 1,3 млрд тенге или 15,0% (с 8,5 до 9,7 млрд тенге), что было обеспечено увеличением суммы нераспределенной прибыли Банка.

Таблица 7

Данные аудированных отчетов об изменениях в собственном капитале Банка

тыс. тенге

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Резервы	Всего собственный капитал
На 01 января 2001 года	2 899 679	25 632	920 787	3 846 098
Чистая прибыль			354 003	354 003
На 01 января 2002 года	2 899 679	25 632	1 274 790	4 200 101
Чистая прибыль	–	–	142 967	142 967
На 01 января 2003 года	2 899 679	25 632	1 417 757	4 343 068
Увеличение уставного капитала	3 100 338	–	–	3 100 338
Чистая прибыль	–	–	1 017 704	1 017 704
На 01 января 2004 года	6 000 017	25 632	2 435 461	8 461 110

Результаты деятельности Банка

Таблица 8

Данные аудированных отчетов о прибылях и убытках Банка

тыс. тенге

Показатель	01.01.02	01.01.03	01.01.04
Процентные доходы	1 097 770	1 333 041	2 405 298
Процентные расходы	285 623	393 760	833 008
Чистый процентный доход до формирования резерва на потери по ссудам	812 147	939 281	1 572 290
Формирование резерва на потери по ссудам	188 365	345 557	514 376
Чистый процентный доход	623 782	593 724	1 057 914
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	202 218	199 587	323 827
Доходы по услугам и комиссии полученные	499 967	583 007	809 787
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	72 634	44 522	55 579
Чистая прибыль от вложений в ценные бумаги	163 160	17 154	169 302
Прочие доходы	46 805	91 639	134 869
Чистые непроцентные доходы	839 516	846 865	1 382 206
Операционные доходы	1 463 298	1 440 589	2 440 120
Операционные расходы	966 352	1 240 982	1 318 903
Прибыль до формирования прочих резервов и подоходного налога	496 946	199 607	1 121 217
Формирование резервов под обеспечение ценных бумаг, удерживаемых до погашения	–	–	7 144
Формирование резервов на потери по прочим операциям	1 835	14 960	13 172
Прибыль до налогообложения	495 111	184 647	1 100 901
Расходы по подоходному налогу	141 108	41 680	83 197
Чистая прибыль	354 003	142 967	1 017 704
По данным финансовой отчетности рассчитано:			
Доходность активов (ROA), %	2,81	0,54	2,02
Доходность капитала (ROE), %	8,43	3,29	12,03
Балансовая стоимость одной акции, тенге	138 470,93	143 184,34	134 810,48

**Данные неаудированного отчета о доходах и расходах Банка
по состоянию на 01 октября 2004 года**

тыс. тенге	
Показатель	тыс. тенге
Процентные доходы	3 254 077
Процентные расходы	1 525 880
Чистый процентный доход до формирования резерва по ссудам	1 728 197
Формирование резерва по ссудам	1 079 121
Чистый процентный доход	649 076
Непроцентные доходы	1 233 150
Непроцентные расходы	1 127 513
Доход до формирования резервов по прочим операциям и налогообложения	754 713
Формирование резерва на возможные потери по прочим операциям	10 617
Непредвиденный доход	591 150
Доход до налогообложения	1 335 246
Подходный налог	52 842
Чистая прибыль	1 282 404

За 2001–2003 годы процентные доходы Банка увеличились на 1,8 млрд тенге или в 3,7 раза (с 654,1 млн до 2,4 млрд тенге), что было обусловлено ростом его портфеля ценных бумаг в 11,6 раза (с 1,8 до 20,5 млрд тенге) и нетто-объема ссудного портфеля в 5,6 раза (с 2,8 до 15,5 млрд тенге). Непроцентные доходы Банка за указанный период выросли на 494,2 млн тенге или на 52,4% (с 943,6 млн тенге до 1,4 млрд тенге).

По состоянию на 01 января 2004 года из общей суммы процентных доходов Банка (2,4 млрд тенге) на доходы по ссудам, предоставленным клиентам, приходилось 1,3 млрд тенге (54,2% от общей суммы процентных доходов), на доходы по долговым ценным бумагам – 1,0 млрд тенге (42,6%), по средствам, размещенным в других банках – 70,1 млн тенге (2,9%).

Рост процентных расходов Банка за 2001–2003 годы на 547,4 млн тенге или в 1,9 раза (с 285,6 до 833,0 млн тенге) был обусловлен увеличением выплат по размещенным в Банке депозитам на 419,6 млн тенге (76,7% от общей суммы прироста) и по выпущенным облигациям Банка – на 122,5 млн тенге (22,4%).

В 2002 году уменьшение чистой прибыли Банка по отношению к 2001 году было обусловлено увеличением его операционных расходов на 274,6 млн тенге или на 28,4% при одинаковом уровне операционных доходов в эти годы. Чистая прибыль Банка за 2003 год выросла на 874,7 млн тенге или в 7,1 раза к 2002 году.

Согласно неаудированной финансовой отчетности Банка его чистый доход по итогам 9 месяцев 2004 года вырос на 551,0 тыс тенге или на 75,3% к аналогичному периоду 2003 года.

Таблица 10

Данные аудированных отчетов о движении денег Банка

тыс. тенге			
Показатель	01.01.02	01.01.03	01.01.04
Движение денег от операционной деятельности	1 704 009	10 834 372	4 745 581
Движение денег от инвестиционной деятельности	-1 801 951	-8 759 536	-7 972 492
Движение денег от финансовой деятельности	–	–	3 821 655
Чистое движение денег	-97 942	2 074 836	594 744
Деньги на начало периода	1 426 851	1 328 909	3 403 745
Деньги на конец периода	1 328 909	3 403 745	3 998 489

Движение денег от финансовой деятельности в 2003 году является результатом размещения простых акций Банка на сумму 3,1 млрд тенге и купонных облигаций Банка первого выпуска на сумму 721,3 млн тенге.

**Сравнение показателей Банка с показателями других банков второго уровня
по состоянию на 01 октября 2004 года**

млн тенге, если не указано иное

Наименование	Собственный капитал	Активы	Чистый доход	k1 (min 0,06)	k2 (min 0,12)	k4 (min 0,30)	ROA, %	ROE, %
Банк	9 958,4	74 114,3	1 282,4	0,11	0,29	1,32	1,73	12,88
Среднее значение	10 230,6	68 017,3	984,9	0,11	0,19	0,98	1,47	9,51

Сравнение приводится со средними показателями по 3 сопоставимым по величине собственного капитала казахстанским банкам. Средние значения показателей рассчитаны по данным финансовой отчетности, представленной на биржу банками, которые являются членами биржи категории "B" (участие в торгах иностранными валютами).

По сообщению Агентства по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций Республики Казахстан пруденциальные нормативы и обязательные к соблюдению нормы и лимиты, установленные Национальным Банком Республики Казахстан, по состоянию на 01 октября 2004 года Банком соблюдались.

СВЕДЕНИЯ О ДОПУСКАЕМОМ ВЫПУСКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ БАНКА

Дата регистрации выпуска:	22 октября 2004 года
Вид ценных бумаг:	купонные субординированные облигации
НИН:	KZ2CKY07B360
Номинальная стоимость одной облигации:	100 тенге
Объем выпуска:	3.000.000.000 тенге
Общее количество облигаций:	30.000.000 штук
Ставка вознаграждения:	6,0% годовых от номинальной стоимости облигации в первый год обращения, в последующие годы – по решению Совета директоров Банка
Срок обращения:	7 лет с даты начала обращения
Дата начала обращения:	с даты включения облигаций в официальный список биржи
Срок размещения:	в течение всего срока обращения облигаций
Даты выплаты вознаграждения:	два раза в год

Выпуск внесен в Государственный реестр ценных бумаг под номером В36.

Условия второго выпуска облигаций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).

Ведение системы реестров держателей облигаций Банка второго выпуска осуществляет ТОО "Регистратор" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление деятельности по ведению реестра держателей ценных бумаг от 23 октября 2000 года № 0406200170).

Обязанности маркет–мейкера по облигациям Банка второго выпуска принимает на себя ТОО "Центрально–Азиатская Тростовая Компания" (г. Алматы, лицензия Национальной комиссии Республики Казахстан по ценным бумагам на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя от 27 ноября 2000 года № 0401200332).

Условия выплаты вознаграждения по облигациям и их погашения

Далее приводятся условия выпуска облигаций, в которых полностью сохранена редакция раздела VII проспекта выпуска облигаций Банка.

"Вознаграждение по облигациям:

Купонная ставка вознаграждения: плавающая, в первый год обращения облигаций составит 6,0 (шесть) процентов годовых от номинальной стоимости облигации, в последующие годы обращения – по решению Совета директоров Банка.

Дата, с которой начинается начисление вознаграждения: с даты начала обращения облигаций.

Периодичность и дата выплаты вознаграждения: выплата вознаграждения производится Банком два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев с даты начала обращения облигаций, ежегодно до срока погашения.

Порядок и условия выплаты вознаграждения:

- выплаты вознаграждений по облигациям будут осуществляться в казахстанских тенге, путем перевода денег на текущие банковские счета держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, с даты, следующей за датой фиксации реестра;
- в случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Возможна конвертация суммы в тенге в иную валюту по курсу, установленному Банком при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора;
- правом на получение вознаграждения по облигациям обладают лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций, по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг);
- купонное вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости облигаций на полугодовую ставку купонного вознаграждения.

Период времени, применяемого для расчета вознаграждения: для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (360 дней в году, 30 дней в месяце).

Порядок определения размера ставки вознаграждения на второй и последующие годы обращения облигаций:

- размер ставки вознаграждения на второй и последующие годы обращения облигаций определяется советом директоров банка;
- ежегодно, не позднее, чем за 10 календарных дней до окончания каждого года обращения облигаций, Банк объявляет купонную ставку вознаграждения на следующий год обращения облигаций через одно из печатных периодических изданий, отвечающее установленным Уполномоченным органом Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций требованиям по размеру тиража и регионам распространения, а также извещает АО "Казахстанская фондовая биржа" о ставке вознаграждения на следующий год обращения облигаций Банка.

Сведения об обращении и погашении облигаций:

Срок обращения облигаций: 7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций Банка; дата начала обращения облигаций: обращение облигаций начинается с даты включения облигаций Банка в официальный список АО "Казахстанская фондовая биржа".

Дата погашения облигаций: через 7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций Банка.

Место, где будет произведено погашение облигаций: Республика Казахстан, 480002, г. Алматы, ул. Кунаева, 56, АО "Евразийский банк".

Способ погашения облигаций:

Определены следующий порядок и условия погашения облигаций Банка:

- погашение облигаций производится в течение 10 (десяти) календарных дней со следующего дня после окончания срока обращения облигаций;

- облигации будут погашаться по номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего купона путем перевода денег (в тенге) на текущие банковские счета держателей облигаций;
- доход по облигациям и номинальная стоимость облигаций при их погашении выплачиваются лицам, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг).

Досрочное (полное или частичное) погашение облигаций не предусмотрено.

В соответствии с законодательством Республики Казахстан, облигации признаются субординированным долгом Банка, то есть необеспеченным обязательством Банка, соответствующее следующим требованиям:

- не является вкладом либо обязательством на предъявителя;
- не является залоговым обеспечением по требованиям Банка или аффилированных с ним лиц;
- не подлежит досрочному (полному или частичному) погашению;
- при ликвидации Банка удовлетворяется в последнюю очередь (перед распределением оставшегося имущества между акционерами)

Права, предоставляемые каждой облигацией ее держателю:

- получение номинальной стоимости в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигаций;
- получение вознаграждения в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом выпуска облигации;
- получение информации в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- удовлетворение своих требований в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- свободное отчуждение и распоряжение иным образом облигациями;
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации.

События, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента:

События, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям Банка:

- Если по истечении 10 (десяти) календарных дней, в течение которых данная выплата должна быть совершена, Банк не исполнит свои обязательства по выплате вознаграждения и/или погашения облигаций данного выпуска;
- Банк осуществляет или планирует значительные изменения в своей основной деятельности, что, по мнению держателей облигаций, существенно ущемляет их интересы;
- Вся или значительная часть обязательств, активов или доходов Банка национализирована или экспроприирована органами государственной или местной власти;
- В случае принятия решения о делистинге Биржевым советом АО "Казахстанская фондовая биржа" в отношении настоящего выпуска облигаций Банка.

Досрочное (полное или частичное) погашение облигаций не предусмотрено.

Права держателей облигаций в случае дефолта по облигациям:

В случае невыплаты, а также неполной выплаты, по вине Банка, вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций при их погашении, Банк обязуется выплатить держателям облигаций сумму основного обязательства и пению за каждый день просрочки, исчисляемую исходя их официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства. Удовлетворение требований держателей

облигаций в случае объявления дефолта по облигациям данного выпуска производится в соответствии с нормативными правовыми актами Республики Казахстан.

Опционы по облигациям данного выпуска не предусмотрены.

Выпускаемые облигации не являются конвертируемыми в акции Банка.

Способ размещения:

Срок размещения: в течение всего срока обращения облигаций;

Облигации размещаются:

- путем проведения подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг;
- на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с внутренними правилами АО "Казахстанская фондовая биржа".

Условия и порядок оплаты облигаций:

- При размещении облигаций путем подписки на неорганизованном рынке ценных бумаг, порядок и условия оплаты за облигации указываются в Договоре купли и продажи облигаций, заключаемом Банком с инвестором;
- При размещении облигаций через специализированные торги на торговой площадке АО "Казахстанская фондовая биржа", оплата облигаций осуществляется в соответствии с внутренними правилами АО "Казахстанская фондовая биржа".

Обеспечение по облигациям: облигации данного выпуска без обеспечения.

Использование денег от размещения облигаций:

Деньги, полученные от размещения облигаций данного выпуска, планируется направить на активизацию деятельности Банка и его филиалов в области кредитования крупных предприятий реального сектора экономики, малого и среднего бизнеса, и на общекорпоративные цели.

Условия изменения в планируемом распределении полученных денег не предусмотрены."

**СООТВЕТСТВИЕ КУПОННЫХ ОБЛИГАЦИЙ АО "ЕВРАЗИЙСКИЙ БАНК"
ВТОРОГО ВЫПУСКА ЛИСТИНГОВЫМ ТРЕБОВАНИЯМ КАТЕГОРИИ "А"**

1. Собственный капитал Банка согласно его аудированной финансовой отчетности, подготовленной по МСФО, по состоянию на 01 января 2004 года составлял 8,5 млрд тенге (9.206.866 месячных расчетных показателей).
2. Активы Банка согласно его аудированной финансовой отчетности по состоянию на 01 января 2004 года составляли 50,4 млрд тенге (54.859.195 месячных расчетных показателей).
3. Как самостоятельное юридическое лицо Банк существует более 9 лет.
4. Банк зарегистрирован в форме акционерного общества.
5. Аудит финансовой отчетности Банка, подготовленной по МСФО, за 2000–2003 годы проводился фирмой Deloitte & Touche.
6. Согласно имеющимся на бирже аудиторским отчетам фирм Deloitte & Touche Банк по итогам 2001–2003 годов прибылен (2001 год – 354,0 млн тенге, 2002 год – 143,0 млн тенге, 2003 год – 1,0 млрд тенге).
7. Согласно имеющимся на бирже документам Банк не имеет просроченной задолженности по исполнению обязательств по находящимся в обращении ценным бумагам, а также по другим обязательствам, превышающим 10% от активов Банка.
8. Суммарная номинальная стоимость купонных субординированных облигаций Банка первого выпуска составляет 3,0 млрд тенге, количество облигаций – 30.000.000 штук.
9. Проспект второго выпуска облигаций и учредительные документы Банка не содержат норм, ущемляющих или ограничивающих права владельцев облигаций на их передачу (отчуждение).
10. Ведение системы реестров держателей облигаций Банка осуществляет ТОО "Регистратор".

11. Обязанности маркет–мейкера по допускаемым облигациям Банка принимает на себя ТОО "Центрально–Азиатская Трастовая Компания".

Все требования постановления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций "О требованиях к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым (допущенным) к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям списка фондовой биржи" от 15 марта 2004 года № 63 для высшей категории листинга и листинговые требования категории "А" соблюдаются в полном объеме.

Председатель Листинговой комиссии

Машабаева Ф.К.

Члены Листинговой комиссии

Бабенов Б.Б.

Цалюк Г.А.

Исполнитель

Бакуев Е.С.